

Белорусский государственный университет

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета

М.М.Ковалев

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

(дата утверждения)

Регистрационный № УД-__/р.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

Учебная программа для специальности

1-26 02 02 Менеджмент

Факультет экономический
(название факультета)

Кафедра банковской и финансовой экономики
(название кафедры)

Курс (курсы) 3

Семестр (семестры) 5

Лекции 10
(количество часов)

Экзамен _____
(семестр)

Практические (семинарские)
занятия 4
(количество часов)

Зачет 5
(семестр)

Лабораторные
занятия _____
(количество часов)

КСР _____
(количество часов)

Курсовой проект (работа) _____
(семестр)

Всего аудиторных
часов по дисциплине 14
(количество часов)

Всего часов
по дисциплине 118
(количество часов)

Форма получения
высшего образования заочная
(второе высшее образование)

Составила: ст. преподаватель Лузгина А.Н.

2011г.

Учебная программа составлена на основе:
учебной программы для высших учебных заведений по специальности 1-25 01 04
«Финансы и кредит» «МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ» БГУ (рег.
№ УД - _____/баз).

Рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании кафедры
банковской и финансовой экономики экономического факультета
(название кафедры)

« » 20 г., протокол №
(дата, номер протокола)

Заведующий кафедрой
_____ В.И. Тарасов
(подпись)

Одобрена и рекомендована к утверждению учебно-методической комиссией
экономического факультета
(название высшего учебного заведения)

« » 20 г., протокол №
(дата, номер протокола)

Председатель _____ Е.Э.Васильева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина «Международные банковские расчеты» изучает теоретические и практические вопросы осуществления банками основных банковских операций и расчетов в сфере международных отношений, а также установления корреспондентских отношений и минимизации и предотвращения банковских рисков, возникающих во внешнеэкономической деятельности.

Цель преподавания дисциплины заключается в приобретении студентами теоретических знаний и практических навыков в области международных банковских расчетов и операций. Данный курс предполагает изучение практики организации и осуществления международных банковских расчетов в Республике Беларусь с учетом общепризнанных мировых стандартов.

Для решения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- необходимость осуществления международных банковских расчетов и операций;
- изучение специфики применения основных форм международных банковских расчетов и операций;
- усвоение порядка установления межбанковских корреспондентских отношений;
- оценка, минимизация и управление банковскими рисками, возникающими при их участии во внешнеэкономической деятельности;
- усвоение студентами основ осуществления международных банковских расчетов, приобретение ими навыков экономиста-аналитика в области международной банковской деятельности.

В результате изучения студенты должны **знать**:

- формы международных расчетов и операций;
- преимущества и недостатки каждой из форм международных банковских расчетов;
- основы установления межбанковских корреспондентских отношений;
- международные стандарты в области международных расчетов и операций;
- особенности вексельной, аккредитивной формы расчетов;
- условия и технику предоставления банковских гарантий и поручительств, осуществления факторинга и форфейтинга;
- типы рисков, присущих внешнеэкономической деятельности банков, способы их оценки, предотвращения и управления ими;
- основные направления развития международных банковских отношений в Республике Беларусь.

В результате изучения студенты должны **уметь**:

- использовать теоретические знания дисциплины для выбора наиболее эффективной формы международных банковских расчетов и операций в каждой практической ситуации;
- определять целесообразность применения международных банковских расчетов;
- анализировать преимущества и недостатки каждой из форм международных банковских расчетов и операций, возможность применения нескольких форм одновременно;
- выявлять операции, несущие в себе повышенные риски для банков, разрабатывать политику управления рисками;
- осуществлять выбор банка-корреспондента;
- использовать действующие нормативные документы в процессе осуществления международных банковских расчетов и операций.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Международные банковские расчеты» включает: выполнение контролируемых самостоятельных работ, подготовка и выполнение письменных работ (контрольных работ, экономических эссе и т.д.), решение экономических и финансовых задач, выполнение тестов, подготовка сообщений, выступлений, докладов и рефератов.

Распределение общих и аудиторных часов по семестрам: дисциплина «Международные банковские расчеты» читается в 5 семестре: общее количество часов 118, аудиторных часов 14.

Базовыми дисциплинами для изучения курса «Международные банковские расчеты» являются: «Макроэкономика», «Банковская экономика», «Деньги, кредит, банки». Дисциплина «Международные банковские расчеты» непосредственно связана со специальными дисциплинами:

«Анализ банковских рисков», «Банковское право», «Мировая банковская система», «Платежные системы» и др.

Программа курса «Международные банковские расчеты» адресована студентам экономических и финансовых специальностей Республики Беларусь, составлена в соответствии с требованиями общеобразовательного стандарта.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

№ п/п	Название разделов, тем	Количество часов				
		Аудиторные				Самост. работа
		Лекции	Практич., семинар.	Лаб. занят.	КСР	
1.	Международные банковские расчеты: необходимость осуществления и правовое регулирование	2				20
2.	Межбанковские корреспондентские отношения. Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле. Вексель	2	2			14
3.	Банковские риски по обслуживанию внешней торговли	2				18
4.	Документарный аккредитив и инкассо: схема расчетов	2				18
5.	Банковская гарантия и поручительство	2				20
6.	Кредиты во внешнеторговых сделках. Международный факторинг		2			14
Итого: 118		10	4	-	-	104

КУРСОВАЯ РАБОТА (ПРОЕКТ)

Не предусмотрено выполнение курсовой работы (проекта) учебным планом.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Перечень средств диагностики результатов учебной деятельности;

В процессе преподавания дисциплины используется текущий, периодический и итоговый контроль знаний, а также применяются следующие формы диагностики: устный опрос, выполнения контрольных работ. Кроме этого предусмотрен Учебным планом зачет.

В процессе проведения занятий по дисциплине используются следующие методы диагностики результатов знаний: устная проверка полученных знаний при проведении семинарских занятий, выполнение письменных работ (контрольных работ, рефератов и докладов, электронных презентаций и т.д.).

Весовые коэффициенты, определяющие вклад текущего и итогового контроля в рейтинговую оценку, по дисциплине «История денег и финансов» следующие:

- вклад текущего контроля в рейтинговую оценку знаний по дисциплине 50 %;
- вклад итогового контроля в рейтинговую оценку знаний по дисциплине 50 %.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь;
2. Захаров, К.В. Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций / К.В. Захаров ; В.П. Бочарников ; В.В. Липовский ; А.К. Захаров ; А.В. Циганок . - 2-е изд., доп. - Киев : Ника-ЦЕНТР, Эльга , 2004. - 260 с.
3. Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (по сост. на 30.07.2009);
4. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.11.2006 № 194, от 27.06.2007 № 130, от 30.07.2009 № 124);
5. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88;
6. Калимов, Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов ; Р.Р. Томкович . - Минск : Амалфея , 2003. - 752 с.
7. Международное регулирование внешнеэкономической деятельности / Ред. В.С. Каменков . - Минск : Дикта , 2005. - 800 с.
8. Лазарева, Т.П. Международное торговое право: расчеты по контрактам : Учебное пособие / Т.П. Лазарева . - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрический Дом «Юстицинформ» , 2005. - 304 с.
9. Левкович, А.П. Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности : Учебное пособие / А.П. Левкович . - Минск : БГЭУ , 2006. - 383 с.
10. Лысенков, Ю.М. Расчеты во внешней торговле / Ю.М. Лысенков ; И.В. Педь . - Киев : Вестник фондового рынка , 2003. - 336 с.
11. Овсейко, С.В. Комментарий унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов / С.В. Овсейко . - Минск : Амалфея , 2009. - 152 с.
12. Овсейко, С.В. Международные расчеты: право и практика / С.В. Овсейко . - Минск : Амалфея , 2009. - 348 с.
13. Павлов, В.В. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности : Учеб. пособие / В.В. Павлов . - Москва : Экзамен , 2002. - 288 с.
14. Тагирбеков, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка / Ред. К.Р. Тагирбеков . - Москва : ВСЬ МИР , 2004. - 848 с.

Дополнительная:

1. Буянов, В.П. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов (комментарии законодательства и схемы) / В.П. Буянов ; Д.Г. Алексеева . - Москва : Экзамен , 2003. - 416 с.
2. Буянов, В.П. Банковские расчеты: анализ нормативного обеспечения / В.П. Буянов ; Д.Г. Алексеева . - Москва : Экзамен , 2002. - 320 с.
3. Гореничий, С.С. Вексельные операции : Правовые основы. Бухгалтерский учет. Налоговые последствия / С.С. Гореничий ; А.А. Ефремова , 2002. - 512 с.
4. Мировая экономика и внешнеэкономическая деятельность : Учебное пособие / Ред. М.И. Плотницкий ; Г.В. Турбан . - Минск : Современная школа , 2006. - 664 с.
5. Михайлов, Д.М. Международные контракты и расчеты / Д.М. Михайлов . - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт , 2008. - 641 с.
6. Михайлов, Д.М. Международные расчеты и гарантии / Д.М. Михайлов . - Минск : ФБК-ПРЕСС , 1998. - 368 с.
7. Покровская, В.В. Международные коммерческие операции и их регламентация : Внешнеторговый практикум / В.В. Покровская . - Москва : ИНФРА-М , 1996. - 326 с.
8. Тавасиев, А.М. Банк - партнер предприятия: расчетно-кредитные операции и хеджирование : Учеб. пособие / Ю.С. Масленченков ; А.М. Тавасиев . - Минск : ЮНИТИ , 2000. - 351 с.

9. Турбанов, А.В. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А.В. Турбанов ; А.В. Тютюнник . - Москва : Альпина Паблишер , 2010. - 682 с.

10. Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : ДЕЛО , 1995. - 320 с.

Периодические издания:

1. Банковский вестник.
2. Валютное регулирование и внешнеэкономическая деятельность.
3. Вестник Ассоциации белорусских банков.
4. Главный бухгалтер. Банковская деятельность
5. Деньги и кредит
6. Международные банковские операции
7. Нормативные документы по регулированию деятельности банков, бухгалтерскому учету
8. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке
9. Финансы и кредит
10. Финансы, учет, аудит

Темы контрольных работ по курсу «Международные банковские расчеты»

1. Понятие корреспондентских отношений между банками
2. Счета «лоро» и «ностро». Режим их использования.
3. Формы расчетов и методы платежа в международных расчетах.
4. Осуществление международных кредитовых переводов.
5. Понятие даты валютирования и ее значение.
6. Исполнение международного кредитового перевода
7. Понятие инкассо. Этапы осуществления.
8. Понятие и виды документарных аккредитивов
9. Стадии осуществления аккредитивной операции
10. Принципы осуществления расчетов аккредитивами
11. Расчеты банковскими пластиковыми карточками
12. Понятие электронных денег
13. Общие положения о международном кредите
14. Виды и формы международного кредита.
15. Основные условия международного кредитного договора
16. Понятие синдицированного кредита
17. Субординированные кредиты
18. Проектное финансирование
19. Кредиты с использованием ценных бумаг. Еврооблигации.
20. Секьюритизация активов.
21. Способы обеспечения кредитов в международной практике
22. Банковские гарантии и поручительства
23. Международный лизинг
24. Международный факторинг
25. Основы валютного регулирования в РБ
26. Валютный контроль в РБ
27. Международные стандарты банковского надзора
28. Налогообложение международных банковских операций
29. Понятие трансграничного банкротства
30. Способы урегулирования кризиса внешней задолженности
31. Понятие и виды векселей
32. Сущность и виды поручительства
33. Форфейтинг и особенности его использования.

- 34. Особенности регулирования международных расчетов РБ.
- 35. Банковские риски во внешнеэкономической деятельности.
- 36. Виды валютных операций
- 37. Международные финансовые отношения частных компаний
- 38. Финансовая деятельность транснациональных корпораций.
- 39. Международные финансовые отношения государства.
- 40. Виды международных финансовых организаций

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Номер раздела, темы, занятий	Название раздела, темы, занятий; перечень изучаемых вопросов	Количество аудиторных часов				Материальное обеспечение занятий (наглядные, методические пособия и др.)	Литература	Формы контроля Знаний
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия	контролируемая самостоятельная работа			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<i>Международные банковские расчеты: необходимость осуществления и правовое регулирование</i>	2						
1.1	1. Понятие и виды внешнеторговых сделок; 2. Виды договоров купли–продажи; 3. Формы международных расчетов; 4. Правовое регулирование внешнеэкономических сделок.	2				УМК в электронном виде, нормативные документы	[3], [6], [7], [9], [11]	Самостоятельная работа студентов, решение домашних задач, рефераты и доклады
2	<i>Межбанковские корреспондентские отношения. Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле. Вексель</i>	2	2					
2.1	1. Понятие корреспондентских отношений; 2. Критерии выбора банка–корреспондента; 3. Порядок установления корреспондентских отношений; 4. Методы платежей (авансовый платеж, оплата после отгрузки, торговля по открытому счету); 5. Методы расчетов (чеки, переводы (почтовый, телеграфный, СВИФТ – денежные и экспресс–переводы)); 6. Понятие, виды векселей; 7. Простой и переводной вексель.	2	2			УМК в электронном виде, нормативные документы, раздаточный материал.	[1], [3], [6], [7], [8], [9], [14]	Устный опрос, решение практических задач, рефераты и доклады

3	Банковские риски по обслуживанию внешней торговли	2						
3.1	1. Виды банковских рисков; 2. Валютные риски, оценка и ограничения; 3. Способы покрытия валютных рисков при осуществлении международных расчетов	2				УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1], [2], [13], [14]	Самостоятельная работа студентов, рефераты и доклады
4	Документарный аккредитив и инкассо: схема расчетов	2						
4.1	1. Определение документарного аккредитива; 2. Стороны аккредитивных операций; 3. Формы аккредитива (отзывный, безотзывный, покрытый, непокрытый); 4. Условия исполнения аккредитивов, виды аккредитивов, конструкция аккредитива; 5. Определение инкассо, стороны и схема осуществления, 6. Документарное инкассо; 7. Чистое инкассо, инкассо по импорту.	2				УМК в электронном виде, нормативные документы, раздаточный материал.	[1], [4], [6], [7], [8], [9], [10], [11], [12], [14]	Решение практических задач, обсуждение проблемных ситуаций, решение домашних задач, беседа
5	Банковская гарантия и поручительство	2						
5.1	1. Цели и сфера применения гарантий; 2. Стороны по гарантиям, использование гарантий; 3. Типы гарантий, формы и виды гарантий; 4. Операции по гарантиям, истечение срока действия гарантии; 5. Понятие и формы поручительства; 6. Виды поручительства; 7. Принципиальные моменты, отличающие поручительство от гарантии.	2				УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1], [4], [6], [7], [9], [10], [11], [12], [13], [14]	Устный опрос, решение практических задач, доклады
6	Кредиты во внешнеторговых сделках. Международный факторинг. Форфейтинг		2					
6.1	1. Виды и цели кредитования; 2. Специфика и варианты предоставления обеспечения по кредитам; 3. Сфера применения международного факторинга; 4. Права и обязанности сторон по факторингу;		2			УМК в электронном виде.	[1], [6], [14]	Самостоятельная работа студентов, решение домашних

	5. Совершение последующих уступок по факторингу; 6. Понятие форфейтинга и особенности его осуществления							задач, рефераты и доклады
	Итого: 14	10	4	-	-			
<i>Итоговый контроль: зачет</i>								

Идеологическая и воспитательная работа – на протяжении семестра в соответствии с темами учебных занятий.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Название дисциплины, с которой необходимо согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, которая разработала учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
1	2	3	4
Финансы и финансовый менеджмент	Банковской и финансовой экономики	Финансовые аспекты внешнеэкономической деятельности	Протокол №_ «__»_____201_г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
на ____ / ____ учебный год

№№ п/п	Изменения и дополнения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
банковской и финансовой экономики (протокол № ____ от _____ 20__ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой
д.э.н., профессор _____ В.И.Тарасов
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
д.ф.-м.н., профессор _____ М.М.Ковалев
(подпись)